

# DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk

## PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI/DEFINED CONTRIBUTION PENSION PLAN

Jl. Jend. Sudirman Kav. 1 Jakarta 10220, Telephone (021) 5728274, 5728266, 5728237, 5729041, Facsimile (021) 2510175



LAPORAN ASET NETO 31 DESEMBER 2014 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)			LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)			NERACA 31 DESEMBER 2014 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)			PERHITUNGAN HASIL USAHA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)			LAPORAN ARUS KAS UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2014 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)			
		2014	2013			2014	2013			2014	2013			2014	2013
<b>ASET</b>			<b>PENAMBAHAN</b>			<b>ASET</b>			<b>PENDAPATAN INVESTASI</b>			<b>ARUS KAS DARI</b>			
<b>INVESTASI (Nilai Wajar)</b>			<b>Pendapatan investasi</b>			<b>INVESTASI (Biaya Perolehan)</b>			<b>Bunga</b>			<b>AKTIVITAS INVESTASI</b>			
Surat Berharga Negara	1,425,787,170,600	1,303,068,544,466	Bunga/bagi hasil			Surat Berharga Negara	1,496,441,892,283	1,414,526,174,347	Laba dari pelepasan			Penerimaan bunga/ bagi hasil			
Deposito berjangka	6,607,500,000,000	5,393,300,000,000	Labanya dari pelepasan			Deposito berjangka	6,607,500,000,000	5,393,300,000,000	investasi			Pelepasan investasi			
Obligasi	1,595,009,300,000	1,378,394,484,000	investasi			Obligasi	1,644,379,500,000	1,435,566,750,000	Total pendapatan			Penanaman investasi			
Sukuk	66,614,602,000	75,948,379,000	Total Pendapatan Investasi			Sukuk	69,000,000,000	76,000,000,000	investasi			Pembayaran beban manajer investasi			
Reksadana	110,419,951,484	1,431,632,385	Kenaikan/(Penurunan)			Reksadana	94,414,675,500	1,530,925,500	BEBAN INVESTASI			Pembayaran beban investasi			
<b>TOTAL INVESTASI</b>	<b>9,805,331,024,084</b>	<b>8,152,143,039,851</b>	nilai investasi			<b>Total Investasi</b>	<b>9,911,736,067,783</b>	<b>8,320,923,849,847</b>	Beban manajer investasi			Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi			
<b>ASET LANCAR DI LUAR</b>			<b>Penerimaan iuran</b>			<b>SELISIH</b>			Beban investasi			<b>ARUS KAS DARI</b>			
<b>INVESTASI</b>			<b>Pendapatan lain di</b>			<b>PENILAIAN INVESTASI</b>			Beban investasi			<b>AKTIVITAS OPERASIONAL</b>			
Kas di bank	9,280,850,952	16,342,477,518	luar investasi			<b>ASET LANCAR</b>			Total Beban Investasi			Pembayaran beban operasional			
Piutang hasil investasi	72,210,934,490	58,994,578,650	Pergalihan dana dari			<b>DI LUAR INVESTASI</b>			HASIL USAHA INVESTASI			Pendapatan lain di luar investasi			
<b>TOTAL ASET TERSEDIA</b>	<b>9,886,822,809,526</b>	<b>8,227,480,096,019</b>	dana pensiun lain			<b>Kas di bank</b>			BEBAN OPERASIONAL			Beban di luar investasi dan operasional			
<b>LIABILITAS</b>			<b>TOTAL PENAMBAHAN</b>			<b>Piutang Hasil Investasi</b>			BEBAN OPERASIONAL			Kas bersih digunakan untuk aktivitas operasi			
<b>LIABILITAS DI LUAR</b>			<b>PENGURANGAN</b>			<b>Total Aset Lancar</b>			Pendiri			<b>ARUS KAS DARI</b>			
<b>LIABILITAS MANFAAT</b>			<b>Beban investasi</b>			<b>Di Luar Investasi</b>			Pendiri			<b>AKTIVITAS PENDANAAN</b>			
<b>PENSIUN</b>			<b>Beban manajer investasi</b>			<b>TOTAL ASET</b>			Pendiri			Penerimaan iuran			
Beban yang masih harus dibayar	608,221	560,278	<b>Beban operasional</b>			<b>LIABILITAS</b>			Pendiri			Penerimaan pengalihan dana dari dana pensiun lain			
<b>TOTAL LIABILITAS DI LUAR</b>	<b>608,221</b>	<b>560,278</b>	<b>Beban di luar investasi</b>			<b>Liabilitas manfaat pensiun</b>			Pendiri			Pembayaran pengalihan dana ke dana pensiun lain			
<b>LIABILITAS MANFAAT</b>			<b>dan operasional</b>			<b>Akumulasi iuran</b>			Pendiri			Pembayaran manfaat pensiun			
<b>PENSIUN</b>			<b>Pembayaran</b>			<b>Akumulasi hasil usaha</b>			Pendiri			Penarikan iuran			
Beban yang masih harus dibayar	608,221	560,278	<b>Pembayaran</b>			<b>Pengalihan dana dari</b>			Pendiri			Kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan			
<b>TOTAL LIABILITAS DI LUAR</b>	<b>608,221</b>	<b>560,278</b>	<b>manfaat pensiun</b>			<b>dana pensiun lain</b>			Pendiri			(PENURUNAN)/ KENAIKAN BERSIH KAS DI BANK			
<b>LIABILITAS MANFAAT</b>			<b>Penarikan iuran</b>			<b>TOTAL LIABILITAS</b>			Pendiri			KAS DI BANK PADA AWAL TAHUN			
<b>PENSIUN</b>			<b>Pengalihan Dana ke</b>			<b>MANFAAT PENSIUN</b>			Pendiri			KAS DI BANK PADA AKHIR TAHUN			
Beban yang masih harus dibayar	608,221	560,278	<b>Dana Pensiun lain</b>			<b>LIABILITAS DI LUAR</b>			Pendiri						
<b>TOTAL LIABILITAS DI LUAR</b>	<b>608,221</b>	<b>560,278</b>	<b>TOTAL PENGURANGAN</b>			<b>LIABILITAS MANFAAT</b>			Pendiri						
<b>ASET NETO</b>			<b>KENAIKAN ASET NETO</b>			<b>PENSIUN</b>			Pendiri						
<b>AKHIR TAHUN</b>			<b>ASET NETO AWAL TAHUN</b>			<b>BEAN YANG BELUM</b>			Pendiri						
<b>AKHIR TAHUN</b>			<b>ASET NETO AKHIR TAHUN</b>			<b>DIREALISASI</b>			Pendiri						
<b>AKHIR TAHUN</b>			<b>ASET NETO AKHIR TAHUN</b>			<b>TOTAL LIABILITAS</b>			Pendiri						

**BNI SIMPONI (SIMPANAN PENSIUN BNI)**  
**PILIHAN TERBAIK PROGRAM PENSIUN ANDA**

Catatan:

- Informasi keuangan di atas untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 diambil dari laporan keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (anggota jaringan global PwC) tertanggal 27 April 2015 dengan opini "Tanpa Modifikasi".
- Laporan Posisi Keuangan, Laporan Perhitungan Hasil Usaha dan Laporan Arus Kas di atas disajikan untuk memenuhi Peraturan BAPPEPAM-LK No. PER-05/BL/2012, tanggal 17 Oktober 2012.
- Informasi tertentu seperti Catatan atas Laporan Keuangan tahun 2014 dan 2013 tidak termasuk dalam informasi yang disajikan di atas.

Jakarta, Mei 2015

S.E & O

Pengurus Dana Pensiun Lembaga Keuangan BNI